

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) Factors affecting the credit loans of Bank of Ayudhya Public Company Limited

อินทอร จันปิยะ^{1*} วรณรพี บานชื่นวิจิตร²

Inthuorn Janpiya^{1*}, Wanrapee Banchuenvijit²

*Corresponding author, e-mail: inthuorn.j@hotmail.com

Received: June 8th, 2024; Revised: March 25th, 2025.; Accepted: August 21th, 2025.

บทคัดย่อ

งานวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ผู้ศึกษาได้ทำการวิเคราะห์โดยใช้เครื่องมือจาก แบบจำลองวิธีการสร้างสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression) ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิแบบอนุกรมเวลา (Time series) ซึ่งเก็บข้อมูลตั้งแต่ปี 2551 ถึงปี 2565 เป็นรายไตรมาส ระยะเวลาทั้งสิ้น 15 ปี จำนวน 60 ชุดข้อมูล โดยตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ประกอบด้วย ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (MLR) ปริมาณเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BDA) ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (NPL) อัตราเงินเฟ้อ (IR) ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) ผลการศึกษาพบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีค่า P-value น้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ตัวแปรต้นดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) และผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคาร แต่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีความสัมพันธ์เชิงลบกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ส่วนปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (NPL) และอัตราเงินเฟ้อ (IR) มีค่า P-value มากกว่า 0.05 หมายความว่า ตัวแปรต้นดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งนี้เพื่อเป็นแนวทางสำหรับผู้บริหารของธนาคารฯ ในการนำไปใช้ประกอบการกำหนดเป้าหมายประจำปี เพื่อให้สามารถเพิ่มยอดปริมาณเงินให้สินเชื่อซึ่งถือเป็นรายได้หลักของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อไป

คำสำคัญ: ปริมาณสินเชื่อ, อัตราดอกเบี้ยเงินกู้, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

¹ คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

Faculty of Business Administration, The University of the Thai Chamber of Commerce

² กลุ่มวิชาการเงินและการลงทุน, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

Finance and Investment Academic Group, Faculty of Business Administration, The University of the Thai Chamber of Commerce

Abstract

This research aims is to study the factors affecting the loan volume of the Bank of Ayudhya. The researcher conducted an analysis using tools from the multiple regression model. The data used in the study was secondary time series data, collected from the year 2008 to 2022. The data used in the study are 5-year time series secondary data which is collected on a quarterly basis (Totaling 60 data sets). The variables used in the study include the amount of loans of the Bank of Ayudhya (BOR), the minimum loan rate of the Bank of Ayudhya (MLR), the amount of deposits of the Bank of Ayudhya (BDA), the amount of non-performing loans of the Bank of Ayudhya (NPL), inflation (IR), gross domestic product (GDP) and the broad money supply (M2). The study found that the amount of bank deposits (BDA), the minimum loan rate (MLR), gross domestic product (GDP), and broad money supply (M2) have P-values less than 0.05, meaning that the aforementioned variables are significantly related to the dependent variable. Statistically significant at the 95% confidence level, bank deposits (BDA) and gross domestic product (GDP) are positively related to bank loan. But the bank's minimum loan rate (MLR) and the broad money supply (M2) are negatively related to the bank's loan supply. However, the P-values for non-performing loan (NPL) and inflation rate (IR) are greater than 0.05, meaning that the aforementioned variables are not significantly related to the dependent variables at the 95% confidence level. The outcome of this research will serve as a guideline for the bank's executives in the formulation of annual operating plan so that the Bank of Ayudhya can efficiently and effectively increase the amount of loans, which is considered the bank's main income.

Keywords: loan volume, loan interest rate, Bank of Ayudhya

บทนำ

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย มีบทบาทที่สำคัญต่อระบบเศรษฐกิจในประเทศ ทำหน้าที่หลักในการระดมเงินทุนจากผู้ที่มีเงินออมเหลือ ไปสู่ผู้ที่ต้องการเงินทุน ผ่านการปล่อยสินเชื่อ การลงทุนในตราสารทางการเงิน ส่งผลให้เกิดผลดี การลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชน การจ้างงาน การใช้จ่ายใช้ของผู้เกี่ยวข้องในระบบ ฯลฯ นอกจากนี้ยังให้บริการในด้านชำระ- ข่ายผ่านช่องทางของธนาคาร ด้านโอนเงินต่างประเทศ การรับค้ำประกัน เป็นต้น ธุรกรรมทางการเงินเหล่านี้จะเป็นแรงผลักดันให้ระบบเศรษฐกิจในประเทศมีความเจริญเติบโตและมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น โดยแหล่งรายได้ที่สำคัญที่สุดของธนาคารมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อ (คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 60-80% ของรายได้ทั้งหมด) และการปล่อยสินเชื่อจะเป็นแรงสนับสนุนให้ธุรกิจในประเทศสามารถขับเคลื่อนไปข้างหน้าได้ทั้งในแง่ของกำลังซื้อ และเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ

ปัจจุบันการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ต่อลูกค้าทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจมีความเข้มงวดมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจในประเทศและคุณภาพสินเชื่อโดยรวมที่แย่ลง ส่งผลให้เกิดความท้าทายของสถาบันการเงินในการรักษาระดับรายได้ กำไร ควบคู่กับการการแข่งขันภาคธุรกิจธนาคารในตลาดที่มีความรุนแรงมากขึ้น จากธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กที่เข้ามาแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ดังนั้นเพื่อความอยู่รอดและรักษาฐานลูกค้าที่ดีไว้ ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งจึงต้องเกิดการปรับตัวเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน

ตามตารางที่ 1.2 จากข้อมูลงบการเงินย้อนหลัง 3 ปี ตั้งแต่ปี 2562-2565 พบว่าปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้น (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, 2566) และตามตารางที่ 1.1 ในปี 2565 มีกำไร

สุทธิเป็นอันดับ 4 ของประเทศ แต่ลดลงจากปี 2564 = 9.12% (Thestandard, 2023) ซึ่งจากการค้นคว้างานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ยังไม่มีผู้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยามาก่อน ดังนั้นผู้วิจัยในฐานะผู้จัดการด้านสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จึงสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อ เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ในการเพิ่มยอดการปล่อยสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยาให้เพิ่มมากขึ้น

ตารางที่ 1.1 การจัดอันดับธนาคารพาณิชย์ 10 แห่ง ในปี 2565ตามกำไรสุทธิ (ล้านบาท)

ธนาคารพาณิชย์	กำไรสุทธิ (ล้านบาท)		เปลี่ยนแปลง (%)	หนี้เสีย (NPL gross) (%)	เงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อ ด้อยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) (%)		ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (%)
	ปี 2565	ปี 2564					
SCB	37,546	35,589	5.50%	3.34%	159.7%		3.29%
KBANK	35,769	38,052	-6.00%	3.19%	154.26%		3.33%
KTB	33,697	21,588	56.09%	3.26%	179.7%		2.80%
BAY	30,712	33,794	-9.12%	2.32%	167.4%		3.45%
BBL	29,305	26,507	10.56%	2.9%	260.8%		2.42%
TTB	14,195	10,474	35.53%	2.73%	138%		2.95%
KKP	7,602	6,318	20.32%	3.3%	154.4%		5.4%
TISCO	7,221	6,784	6.44%	2.1%	258.8%		5.09%
CIMBT	3,033	2,440	24.28%	3.3%	114.6%		2.7%
LHFG	1,578	1,383	14.09%	2.09%	220.9%		2.41%
รวม	200,662	182,933					

ที่มา: Thestandard, 2023

ตารางที่ 1.2 ปริมาณสินเชื่อและปริมาณเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในปี พ.ศ. 2562 – 2566

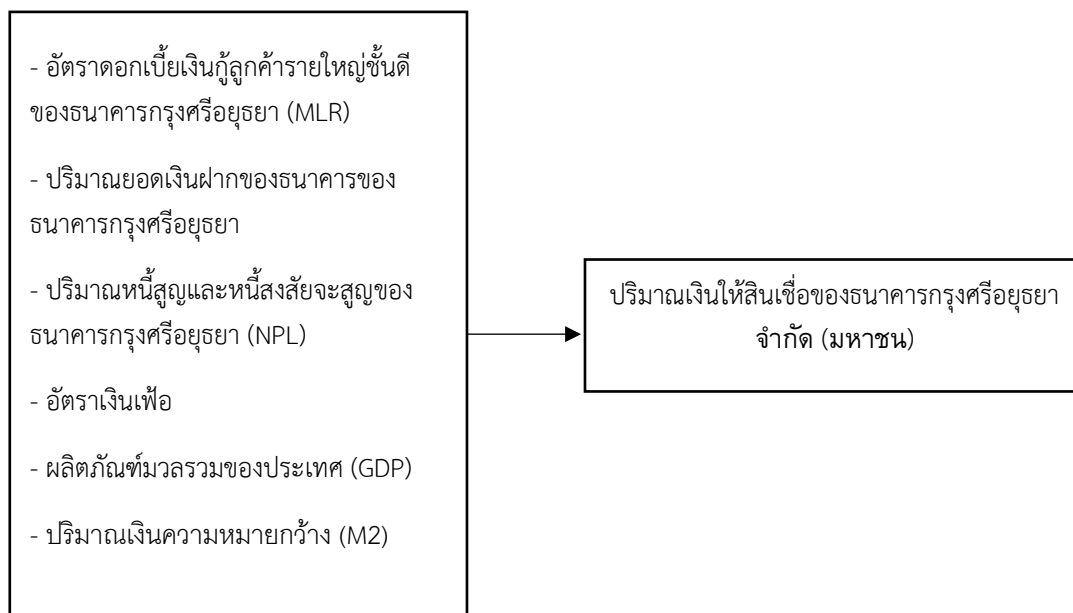
ปี พ.ศ.	ปริมาณเงินฝาก (ล้านบาท)	อัตราการขยายตัว (ร้อยละ)	ปริมาณสินเชื่อ (ล้านบาท)	อัตราการขยายตัว (ร้อยละ)
2562	1,566,885	-	1,817,877	-
2563	1,834,505	17.08	1,832,935	0.83
2564	1,779,139	3.02	1,890,376	3.13
2565	1,804,692	1.44	1,949,409	3.12
ก.ย. 2566	1,772,228	1.80	2,016,837	3.46

ที่มา: Bank of Ayudhya, 2023

วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

กรอบแนวคิดในการวิจัย



รูปที่ 1 กรอบแนวคิด

ระเบียบวิธีวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยและคุณภาพของเครื่องมือ

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ การสร้างแบบจำลองการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression) แสดงความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งมีรูปแบบสมการดังต่อไปนี้

$$BOR = \beta_0 + \beta_1 MLR + \beta_2 BDA + \beta_3 NPL + \beta_4 IR + \beta_5 GDP + \beta_6 M2$$

โดยกำหนดให้

BOR คือ ปริมาณเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ล้านบาท)

β_0 คือ ค่าคงที่

$\beta_1 - \beta_5$ คือ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ

MLR คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (%)

BDA คือ ปริมาณยอดเงินฝากของธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ล้านบาท)

NPL	คือ ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ล้านบาท)
IR	คือ อัตราเงินเฟ้อ (%)
GDP	คือ ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (ล้านบาท)
M2	คือ ปริมาณเงินความหมายกว้าง (ล้านบาท)

นิยามศัพท์เฉพาะ

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (Minimum Loan Rate: MLR) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี เช่น มีประวัติการเงินที่ดี มีหลักทรัพย์ค้ำประกันอย่างเพียงพอ โดยส่วนใหญ่ใช้กับเงินกู้ระยะยาวที่มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

ปริมาณหนี้สูญ (Non Performing Loan: NPL) หมายถึง สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loan) เป็นสินเชื่อที่นอกจากจะไม่ทำให้เกิดกำไรกับผู้ปล่อยกู้ อีกทั้งยังทำให้ผู้ปล่อยกู้สูญเสียเงินต้นที่ปล่อยกู้ไปด้วย ซึ่งเป็นผลจากการค้างชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้านี้ ตามความหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อธิบายไว้ว่า NPL หมายถึง สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วันติดต่อกัน (3 เดือนติดต่อกัน) เรียกว่า อยู่ในช่วงของการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งนำไปสู่การถูกยึดสินทรัพย์ที่ผู้กู้ใช้เป็นหลักประกันและสินทรัพย์ดังกล่าว

ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) หมายถึง มูลค่าตลาดของสินค้าและบริการขั้นสุดท้ายที่ผลิตในประเทศในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ โดยไม่คำนึงว่าผลผลิตนั้นจะผลิตขึ้นมาด้วยทรัพยากรของชาติใด ซึ่งคิดค้นโดย Simon Kuznets นักเศรษฐศาสตร์ชาวรัสเซีย ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศสามารถใช้เป็นตัวบ่งชี้ถึงมาตรฐานการครองชีพของประชากรในประเทศนั้นๆ

ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เช่น เหรียญกษาปณ์ ธนบัตร เงินฝากกระแสรายวัน และสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด ซึ่งเป็นตัวบ่งชี้สภาพคล่องเบื้องต้นในระบบเศรษฐกิจ

การเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัย

การเก็บรวบรวมข้อมูลที่นำมาศึกษาในครั้งนี้ เป็นข้อมูลทุติยภูมิแบบอนุกรมเวลา เก็บข้อมูลเป็นรายไตรมาส ตั้งแต่ปี 2551 ถึงปี 2565 ระยะเวลาทั้งสิ้น 15 ปี จำนวน 60 ชุดข้อมูล ได้แก่ ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (MLR) ปริมาณเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BDA) ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (NPL) อัตราเงินเฟ้อ (IR) ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) โดยข้อมูลที่ทำการศึกษาได้แก่ ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (MLR) ปริมาณเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BDA) ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (NPL) เก็บรวบรวมจาก website ของธนาคารกรุงศรีอยุธยาและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, อัตราเงินเฟ้อ (IR) เก็บรวบรวมจาก website สำนักงานนโยบายและยุทธศาสตร์การค้า กระทรวงพาณิชย์, ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) เก็บรวบรวมจาก website สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) เก็บรวบรวมจาก website ธนาคารแห่งประเทศไทย

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ จะศึกษาทั้งการวิเคราะห์เชิงพรรณนา และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ดังนี้

1) การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (descriptive analysis) เป็นการวิเคราะห์ค่าสถิติเบื้องต้น ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าสูงสุด (Maximum) ค่าต่ำสุด (Minimum) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และ ค่ามัธยฐาน (Median)

2) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) เป็นการศึกษา โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลา (Time Series) มาเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ มีขั้นตอนดังต่อไปนี้

- 1) ตรวจสอบลักษณะความนิ่งของข้อมูลด้วย Unit root test
- 2) ทดสอบค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรด้วย Correlation coefficient – Pearson correlation
- 3) ทดสอบ Variance Inflation Factor (VIF)
- 4) ทดสอบลักษณะของข้อมูลที่มีค่าคลาดเคลื่อนหรือผิดปกติด้วย Heteroskedasticity problem
- 5) วิเคราะห์การถดถอยของสมการด้วย Multiple regression analysis

ผลการวิจัย

4.1 ผลการวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis)

การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปค่าสถิติพื้นฐาน ผู้ศึกษาใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าสูงสุด (Maximum) ค่าต่ำสุด (Minimum) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และ ค่ามัธยฐาน (Median) แสดงรายละเอียดในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4.1.1 แสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปค่าสถิติพื้นฐาน

ตัวแปร (Variables)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าสูงสุด (Maximum)	ค่าต่ำสุด (Minimum)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (Standard Deviation)	ค่ามัธยฐาน (Median)
ปริมาณเงินฝากของ ธนาคาร (ล้านบาท)	1,054,228	1,872,982	494,457	472,447	1,016,658
ปริมาณหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญ (NPL) (ล้าน บาท)	35,501	72,057	19,226	16,799	27,080
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้า รายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) (%)	6.64%	7.63%	5.58%	0.62%	6.60%
อัตราเงินเฟ้อ (%)	1.82%	8.90%	-4.00%	2.39%	1.36%
ผลิตภัณฑ์มวลรวมของ ประเทศ (GDP) (ล้าน บาท)	3,437,774	4,533,041	2,342,870	639,718	3,424,134
ปริมาณเงินความหมาย กว้าง (M2) (ล้านบาท)	16,971,548	24,994,191	9,295,104	4,633,131	17,148,494
ปริมาณเงินให้สินเชื่อของ ธนาคาร (ล้านบาท)	1,119,528	1,752,422	487,362	474,354	1,173,174

จากตารางที่ 4.1.1 พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1,054,228 ล้านบาท ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (NPL) มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 35,501 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 6.64 อัตราเงินเฟ้อ มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 1.82 ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) มีค่าเฉลี่ย

อยู่ที่ 3,437,774 ล้านบาท ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 16,971,548 ล้านบาท และปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1,119,528 ล้านบาท

4.2 ผลการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis)

4.2.1 ผลการตรวจสอบลักษณะความนิ่งของข้อมูลด้วย Unit Root Test

ตารางที่ 4.2.1 แสดงผลการตรวจสอบลักษณะความนิ่งของข้อมูลด้วย Unit Root Test วิธี Augmented Dickey Fuller (ADF)

ตัวแปร	P-value (Use level of variable)	P-value (Use first difference of variable)	ผลการทดสอบ
BDA	0.3391	3.594e-08	น้อยกว่า 0.05 จึงนำไปใช้ได้
NPL	0.6009	3.091e-21	น้อยกว่า 0.05 จึงนำไปใช้ได้
MLR	0.357	0.001866	น้อยกว่า 0.05 จึงนำไปใช้ได้
IR	0.4403	2.71e-10	น้อยกว่า 0.05 จึงนำไปใช้ได้
GDP	0.3498	3.824e-17	น้อยกว่า 0.05 จึงนำไปใช้ได้
M2	0.01724	-	น้อยกว่า 0.05 จึงนำไปใช้ได้
BOR	0.8957	1.147e-08	น้อยกว่า 0.05 จึงนำไปใช้ได้

จากตารางที่ 4.2.1 ผลการทดสอบลักษณะความนิ่งของข้อมูล พบว่า ตัวแปรทั้งหมดที่ศึกษามีความนิ่งและสามารถนำไปใช้ได้ (P-value < 0.05)

4.2.2 ผลการทดสอบค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรด้วย Correlation Coefficient – Pearson Correlation เป็นการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาวิจัย

ตารางที่ 4.2.2 แสดงผลการทดสอบค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรด้วย Correlation Coefficient – Pearson Correlation

	BDA	NPL	MLR	IR	GDP	M2	BOR
BDA	1.0000	0.9324	-0.7427	-0.1532	0.9156	0.9639	0.9718
NPL		1.0000	-0.8303	0.0542	0.7829	0.8497	0.8674
MLR			1.0000	0.1719	-0.5181	-0.6285	-0.6602
IR				1.0000	-0.1270	-0.1345	-0.2242
GDP					1.0000	0.9524	0.9547
M2						1.0000	0.9548
BOR							1.0000

จากตารางที่ 4.2.2 แสดงผลการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร พบว่า ค่าสหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร จำนวน 10 คู่ข้างต้น มีค่าไม่อยู่ในช่วง -0.8 ถึง +0.8 แต่ตัวแปรเหล่านั้นถูกพบว่า มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญ ต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อ ดังนั้นงานวิจัยนี้จึงขอใช้ตัวแปรดังกล่าวในการศึกษาต่อไป

ปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับ ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (NPL) ผลิตรถยนต์มวลรวมของประเทศ (GDP) ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) และปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) โดยมีค่า Pearson correlation มากกว่า 0.8

ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (NPL) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับ ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) และปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) โดยมีค่า Pearson correlation มากกว่า 0.8 แต่ ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (NPL) มีความสัมพันธ์เชิงลบกับ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) โดยมีค่า Pearson correlation น้อยกว่า -0.8

ผลิตรถยนต์มวลรวมของประเทศ (GDP) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับ ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) และปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) โดยมีค่า Pearson correlation มากกว่า 0.8

ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับ ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) โดยมีค่า Pearson correlation มากกว่า 0.8

4.2.3 ผลการทดสอบ Variance Inflation Factor (VIF) เพื่อตรวจสอบความแปรปรวน ด้วยวิธี Multicollinearity

ตารางที่ 4.2.3 แสดงผลการทดสอบ Variance Inflation Factor (VIF)

ตัวแปรต้น	VIF	ผลการทดสอบ
BDA	73.474	มากกว่า 10 อาจมีความขัดแย้ง ไม่สามารถใช้ได้
NPL	32.228	มากกว่า 10 อาจมีความขัดแย้ง ไม่สามารถใช้ได้
MLR	5.544	น้อยกว่า 10 จึงนำไปใช้ได้
IR	2.624	น้อยกว่า 10 จึงนำไปใช้ได้
GDP	13.237	มากกว่า 10 อาจมีความขัดแย้ง ไม่สามารถใช้ได้
M2	30.136	มากกว่า 10 อาจมีความขัดแย้ง ไม่สามารถใช้ได้

จากตารางที่ 4.2.3 ผลการทดสอบ VIF พบว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) และอัตราเงินเฟ้อ (IR) มีค่า VIF น้อยกว่า 10 หมายความว่ามีความแปรปรวนต่ำ จึงเป็นตัวแปรที่สามารถนำไปใช้ได้ อย่างไรก็ตามถึงแม้ตัวแปร ปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (NPL) ผลิตรถยนต์มวลรวมของประเทศ (GDP) และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) จะมีค่า VIF มากกว่า 10 บ่งชี้ว่ามีปัญหาความสัมพันธ์เชิงเส้นหลายตัว (Multicollinearity) ระหว่างตัวแปรอิสระ อาจส่งผลต่อความแม่นยำของสมการถดถอย แต่จากการทบทวนวรรณกรรมของ Hosakul (2016) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อธุรกิจ, Prommas (2016) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), Tasing (2018) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่, Srinukul (2019) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) Phumutta and Charoenwiryakul (2019) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), Phandermwong and Mahamad (2018) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อเคหะของธนาคารออมสินสาขาเทศบาลตำบลสุราษฎร์ธานี อุดรธานี, Satchinphong and Luangphithak (2020) ศึกษาเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์ การเกษตรกับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจภาคเกษตร, Kaewpradit and Leelaprasertsin (2021) ศึกษาเรื่อง ปัจจัย

ที่ส่งผลต่อปริมาณการกู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์ประเทศไทย พบว่าตัวแปรเหล่านี้ มีผลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อ จึงจะคงตัวแปรเหล่านี้ไว้ วิธีแก้ไข กรณีค่า VIF >10

1. การรวมตัวแปร: รวมตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์สูงเข้าด้วยกัน.
2. การลบตัวแปร: ลบตัวแปรอิสระที่มี VIF สูงออกจากโมเดล

4.2.4 ผลการทดสอบลักษณะของข้อมูลที่มีค่าคลาดเคลื่อนหรือผิดปกติด้วย Heteroskedasticity
ตารางที่ 4.2.4 แสดงผลการทดสอบลักษณะของข้อมูลที่มีค่าคลาดเคลื่อนหรือผิดปกติด้วย Heteroskedasticity problem

ตัวแปรต้น	Coefficient	Std. error	T-ratio	P-value
Const	9.79847	4.24228	2.310	0.0248
BDA	7.67975e-06	2.78720e-06	2.755	0.0080
NPL	-0.000131536	5.19142e-05	-2.534	0.0143
MLR	-70.1061	57.9826	-1.209	0.2320
IR	17.0866	10.4082	1.642	0.1066
GDP	-1.93091e-06	8.73691e-07	-2.210	0.0314
M2	-7.33545e-08	1.82020e-07	-0.4030	0.6886

Explained sum of squares = 24.7267, Test statistic: LM = 12.363349, with P-value = $P(\text{Chi-square}(6) > 12.363349) = 0.054337$ โดยมีสมมติฐานการทดสอบ ดังนี้

H0 (สมมติฐานหลัก) : ความคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนคงที่ (ไม่มีปัญหา Heteroskedasticity)

H1 (สมมติฐานรอง) : ความคลาดเคลื่อนมีความแปรปรวนไม่คงที่ (มีปัญหา Heteroskedasticity)

จากตารางที่ 4.2.4 ผลการทดสอบลักษณะของข้อมูลที่มีค่าคลาดเคลื่อนหรือผิดปกติ พบว่า ค่า P-value ของสมการมากกว่า 0.05 จึงยอมรับ H0 และปฏิเสธ H1 หมายความว่า ไม่มีปัญหา Heteroskedasticity หรือความคลาดเคลื่อนผิดปกติ

4.2.5 ผลการวิเคราะห์ Multiple Regression Analysis
ตารางที่ 4.2.5 แสดงผลการวิเคราะห์ Regression Analysis –Multiple Regression Analysis

ตัวแปรต้น	Coefficient	Std. error	T-ratio	P-value
BDA	0.821874	0.164774	4.988	6.69e-06***
NPL	-3.78182	2.29664	-1.647	0.1054
MLR	-6.24346e+06	1.44010e+06	-4.335	6.39e-05***
IR	-1.00659e+06	546583	-1.842	0.0710*
GDP	0.372714	0.0561626	6.636	1.60e-08***
M2	-0.0271224	0.0114333	-2.372	0.0213**

$F(6, 54) = 2553.376$, P-value (F) = $2.17e-64$, Uncentered R-squared 0.996488

การพิจารณา F Statistics

สมมติฐานทางสถิติ

H0 (สมมติฐานหลัก) : ไม่มีตัวแปรอิสระที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยาอยุธยา

H1 (สมมติฐานรอง) : มีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัวแปรที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา

จากตารางที่ 4.2.5 จะได้ค่า P – value (F) ที่ได้จากการคำนวณ = $2.17e-64$ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธ H0 ยอมรับ H1 สรุปได้ว่ามีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัวแปรที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา

การพิจารณา T Statistics

จากตารางที่ 4.2.5 ผลการวิเคราะห์ Multiple Regression พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีค่า P-value น้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธ H0 และยอมรับ H1 หมายความว่า ตัวแปรต้นดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% จากสมการได้ค่า R Square = 99.64% หมายความว่าตัวแปรต้นทั้ง 6 ตัวแปรข้างต้น สามารถอธิบายตัวแปรตามได้ร้อยละ 99.64

โดยมีรูปแบบสมการดังต่อไปนี้

$$BOR = \beta_0 - \beta_1 MLR + \beta_2 BDA + \beta_3 GDP - \beta_4 M2$$

สรุปและอภิปรายผล

5.1 สรุปผลการศึกษาวิจัย

ผลการศึกษาค้นพบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) และปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดย ปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) และ ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) และ ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีความสัมพันธ์เชิงลบกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

5.2 อภิปรายผลการศึกษา

ปริมาณเงินฝากของธนาคาร (BDA) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) สอดคล้องกับงานวิจัยของ Hosakul (2016) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อธุรกิจ, Prommas (2016) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), Tasing (2018) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ , Srinukul (2019) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ Phumutta and Charoenwiriyaikul (2019) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากเมื่อปริมาณเงินฝากสูงขึ้น ธนาคารมีเงินเพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มมากขึ้น

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร (MLR) มีความสัมพันธ์เชิงลบกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) สอดคล้องกับงานวิจัยของ Phumutta and Charoenwiriyaikul (2019) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน),

Chuaykongma and Phongsuphat (2021) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อภาคธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และ Srinukul (2019) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากเมื่ออัตราดอกเบี้ยให้กู้ลดลง การลงทุน การจ้างงานและการใช้จ่ายใช้สอยเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มมากขึ้น

ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) สอดคล้องกับงานวิจัยของ Phandermwong and Mahamad (2018) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อเคหะของธนาคารออมสินสาขาเทศบาลโกโลตัสนาดี อุตรธานี และ Satchinphong and Luangphithak (2020) ศึกษาเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตรกับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจภาคเกษตร เนื่องจากเมื่อ GDP เพิ่มสูงขึ้นเป็นการสะท้อนสถานะเศรษฐกิจในประเทศมีการเติบโต มีการลงทุน การจ้างงาน การใช้จ่ายใช้สอย ส่งผลให้ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มมากขึ้น

ปริมาณเงินความหมายกว้าง (M2) มีความสัมพันธ์เชิงลบกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BOR) สอดคล้องกับงานวิจัยของ Kaewpradit and Leelaprasertsin (2021) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการกู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์ประเทศไทย เนื่องจากเมื่อเงินที่ประชาชนถือไว้ทั้งหมด ทั้งเพื่อไว้ใช้จ่าย และสะสมมูลค่า ซึ่งหากปริมาณเงินในมือประชาชนมากเกินไป ก็อาจจะทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ ธปท ก็จะใช้นโยบายการเงิน เพื่อลดปริมาณเงินในระบบให้น้อยลง เช่นอาจจะควบคุมไม่ให้ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่อมากเกินไป หรือถ้าปริมาณเงินในมือประชาชนน้อยเกินไป ก็อาจทำให้เกิดภาวะเงินฝืด ธปท ก็อาจจะออกมาตรการให้ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น ก็จะส่งผลต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากผลการศึกษาครั้งนี้ พบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินกู้ยืมเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้แก่ ปริมาณเงินฝากของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ และปริมาณเงินความหมายกว้าง สามารถนำผลการวิจัยไปใช้ได้ ดังนี้

ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติ

1. ปริมาณเงินฝากของธนาคาร ผลการศึกษาครั้งนี้พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ดังนั้นธนาคารฯ ควรกำหนดกลยุทธ์ในการระดมเงินฝากให้เพิ่มมากขึ้น โดยการออกผลิตภัณฑ์การออมเงินให้มีความหลากหลาย เช่นกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย สำหรับเงินฝากที่มีอายุครบกำหนดที่แตกต่างกัน , การพัฒนาผลิตภัณฑ์ของธนาคารทั้งด้านซาร์บ - ขาจ่าย เพื่อเพิ่มการหมุนเวียนธุรกรรมผ่านธนาคาร ซึ่งจะทำให้เงินฝากของธนาคารเพิ่มมากขึ้น, ขยายฐานการจ่ายบัญชีเงินเดือนให้กับบริษัทขนาดใหญ่ เพื่อเพิ่มบัญชีเงินฝากที่จะมาหมุนเวียนรายได้ผ่านธนาคารฯ

2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคาร ผลการศึกษาครั้งนี้พบว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี มีความสัมพันธ์เชิงลบกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ดังนั้นธนาคารฯ จะต้องมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ย MLR ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับ Cost of Fund ของธนาคารเพื่อให้สามารถแข่งขันกับตลาดได้ รวมถึงกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย ณ ระดับความเสี่ยงต่างๆ เพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ธนาคารควรที่จะศึกษาอัตราความยืดหยุ่นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ควบคู่ไปด้วย

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่นๆ

1. ผลลัพธ์มวลรวมในประเทศ ผลการศึกษาครั้งนี้พบว่า ผลลัพธ์มวลรวมในประเทศ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งหากเศรษฐกิจภายในประเทศมีการเติบโต ก็จะส่งผลให้เกิดลงทุน การผลิต การจ้างงาน ธุรกิจต่างๆก็จะมีความต้องการกู้เงินเพิ่มมากขึ้น เพื่อนำไปลงทุนในกิจการต่อไป

2. ปริมาณเงินความหมายกว้าง ผลการศึกษาครั้งนี้พบว่า ปริมาณเงินความหมายกว้าง มีความสัมพันธ์เชิงลบกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งปริมาณเงินความหมายกว้าง คือ สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เช่น เหรียญกษาปณ์ ธนบัตร เงินฝากกระแสรายวัน และสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด ซึ่งหากในระบบเศรษฐกิจทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดี ก็จะทำให้ความต้องการกู้ยืมเงินลดน้อยลง ส่งผลทำให้ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารลดน้อยลงตามไปด้วย

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาในครั้งต่อไป ควรมีการศึกษาตัวแปรอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น รายได้ภาคครัวเรือน หนี้ภาคครัวเรือน ปริมาณเงินทุนทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงความสามารถในการทำกำไร เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

- Bank of Ayudhya. (2023, September 30). *Financial summary* [Online]. Retrieved from <https://www.krungsri.com/th/investor-relations/financial-information/financial-summar>
- Chuaykongma, J., & Phongsupat, A. (2021). *Factors affecting the volume of business loans from commercial banks in Thailand*. Journal of Buddhist Education and Research (JBER), 7(3), 30–44.
- Hosakul, M. (2016). *Factors affecting business loan volume* (Independent study, Master's degree). University of the Thai Chamber of Commerce.
- Kaewpradit, S., & Leelaprasertsin, W. (2021). *Factors affecting borrowing volume from commercial banks in Thailand* [Online]. Retrieved from <http://www2.huso.tsu.ac.th/NCOM/husoicon2021/fullPDF/20211513041-460.pdf>
- Phandermwong, P., & Mahamud, P. (2018). *Factors affecting housing loan volume at GSB Tesco Lotus Nadee Branch, Udon Thani*. Paper presented at the 13th Graduate Research Conference.
- Phumutta, N., & Charoenwiriyaikul, S. (2019). *Factors influencing loan volumes of Bangkok Bank, Krung Thai Bank, and Siam Commercial Bank Public Company Limited*. Journal of Graduate Studies, Chandrakasem Rajabhat University, 15(2), 95–108.
- Prommas, S. (2016). *Factors affecting lending volume of Siam Commercial Bank PCL* (Independent study, Master of Finance). Bangkok University.
- Satchinphong, D., & Luangphithak, C. (2020). *The relationship between commercial bank and agricultural cooperative bank loan volumes and agricultural economic growth*. Journal of Buddhist Education and Research (JBER), 6(2), 113–125.
- Srinukul, P. (2019). *Factors affecting the lending volume of Siam Commercial Bank PCL* (Independent study, Master of Business Economics). University of the Thai Chamber of Commerce.
- Tasing, W. (2018). *Economic factors affecting the loan volume of GSB Mae Rim Branch, Chiang Mai*. Paper presented at the 13th Graduate Research Conference.
- Thestandard. (2023, January 23). *Top 10 commercial banks earn over 200 billion baht in profit for 2022* [Online]. Retrieved from <https://thestandard.co/10-commercial-banks-2022-profit/>